

中信建投凤凰货币市场基金基金产品资料概要更新

编制日期：2023年09月14日

送出日期：2023年09月15日

本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。
作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

一、产品概况

| | | | |
|---------|------------------|----------------|--------------------|
| 基金简称 | 中信建投凤凰货币 | 基金代码 | 001006 |
| 基金简称A | 中信建投凤凰货币A | 基金代码A | 001006 |
| 基金简称B | 中信建投凤凰货币B | 基金代码B | 004553 |
| 基金简称C | 中信建投凤凰货币C | 基金代码C | 018873 |
| 基金管理人 | 中信建投基金管理有限 公司 | 基金托管人 | 中国邮政储蓄银行股份有限 公司 |
| 基金合同生效日 | 2015年03月31日 | 上市交易所及上 市日期 | |
| 基金类型 | 货币市场基金 | 交易币种 | 人民币 |
| 运作方式 | 普通开放式 | 开放频率 | 每个开放日 |
| 基金经理 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 证券从业日期 | |
| 潘泓宇 | 2021年04月01日 | | 2017年06月22日 |

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

投资者可阅读本基金招募说明书的“基金的投资”章节了解详细情况。

| | |
|--------|--|
| 投资目标 | 在保持基金资产的低风险和高流动性前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。 |
| 投资范围 | <p>本基金主要投资于固定收益类金融工具，包括：现金，期限在一年以内（含一年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单，剩余期限在397天以内（含397天）的债券、资产支持证券、非金融企业债务融资工具，以及法律法规或中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> |
| 主要投资策略 | <p>本基金将通过宏观经济形势、财政与货币政策、市场及其结构变化和短期的资金供需等因素的分析，形成对市场短期利率走势的判断。在以上分析的基础上，本基金将根据不同类别资产的收益率水平（不同剩余期限到期收益率、利息支付方式以及再投资便利性），结合各类资产的流动性特征（成交活跃度、发行规模）和风险特征（信用等级、波动性），决定各类资产的配置比例和期限匹配情况。</p> |

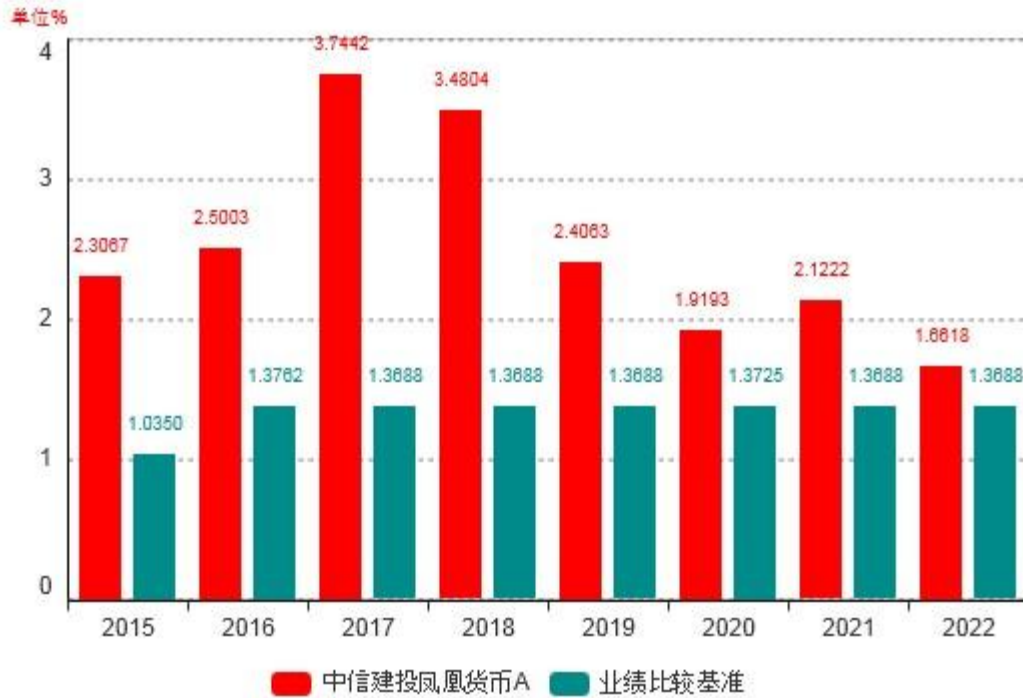
| | |
|---------|---|
| 业绩比较基准 | 七天通知存款税后利率 |
| 风险收益特征 | 本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。 |
| 风险收益特征A | 本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。 |
| 风险收益特征B | 本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。 |
| 风险收益特征C | 本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。 |

(二) 投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

数据截止日：2023年06月30日



(三) 自基金合同生效以来基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图



注：基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2022年12月31日。基金合同生效当年不满完整自然年度的，按实际期限计算净值收益率。

本基金自2023年9月13日起增加C类基金份额。

三、投资本基金涉及的费用

(一) 基金销售相关费用

除法律法规另有规定或基金合同另有约定外,本基金A类、B类和C类基金份额均不收取申购费用和赎回费用。

如发生下列情形之一,基金管理人应当对当日单个基金份额持有人申请赎回基金份额超过基金总份额的1%以上的赎回申请征收1%的强制赎回费用,并将上述赎回费用全额计入基金财产,基金管理人与基金托管人协商确认上述做法无益于本基金利益最大化的情形除外:(1)发生本基金持有的现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及5个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计低于5%且偏离度为负的情形时;(2)当本基金前10名基金份额持有人的持有份额合计超过基金总份额50%,且本基金投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及5个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计低于10%且偏离度为负时。

(二) 基金运作相关费用

以下费用将从基金资产中扣除:

| 费用类别 | 收费方式/年费率 |
|--------|----------|
| 管理费 | 0.15% |
| 托管费 | 0.08% |
| 销售服务费A | 0.25% |
| 销售服务费B | 0.01% |
| 销售服务费C | 0.25% |

注:本基金交易证券等产生的费用和税负,按实际发生额从基金资产扣除。其他费用详见本基金招募说明书“基金费用与税收”章节。

四、风险揭示与重要提示

(一) 风险揭示

本基金不提供任何保证。投资者可能损失投资本金。

投资有风险,投资者购买基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

投资者须了解并承受市场风险、管理风险、流动性风险、本基金特有风险、操作或技术风险、合规性风险及其他风险。

本基金特有风险:本基金为货币市场基金,基金的份额净值始终保持为1.00元,每日分配收益。但投资者购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构,基金每日分配的收益将根据市场情况上下波动,在极端情况下可能为负值,存在亏损的可能。

(二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的注册,并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

基金投资者自依基金合同取得基金份额,即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。

因基金合同而产生的或与基金合同有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，应提交中国国际经济贸易仲裁委员会根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为北京市，仲裁裁决是终局性的并对各方当事人具有约束力，仲裁费由败诉方承担。

基金产品资料概要信息发生重大变更的，基金管理人将在三个工作日内更新，其他信息发生变更的，基金管理人每年更新一次。因此，本文件内容相比基金的实际情况可能存在一定的滞后，如需及时、准确获取基金的相关信息，敬请同时关注基金管理发布的相关临时公告等。

五、 其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[网址：www.cfund108.com][客服电话：4009-108-108]

- 基金合同、托管协议、招募说明书
- 定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
- 每万份基金已实现收益、7日年化收益率
- 基金销售机构及联系方式
- 其他重要资料

六、 其他情况说明

本基金A类基金份额与B类基金份额之间实行自动升降级（仅同时销售本基金A类、B类基金份额的机构或平台可支持自动升降级）。若本基金A类基金份额持有人单个交易账户内保留的基金份额达到或超过500万份时，本基金的登记机构自动将该部分A类基金份额升级为B类基金份额。若本基金B类基金份额持有人单个交易账户内保留的基金份额低于500万份时，本基金的登记机构自动将该部分B类基金份额降级为A类基金份额。本基金C类基金份额不参与升降级。